南浔农商行2024年理财产品一季度报告

截止2024年3月31日，我行2024年一季度理财业务整体平稳运行。具体情况如下：

1. 理财产品发行情况

2024年一季度，共发行封闭式净值型理财产品2期，募集理财资金774万元；一个月内开放式净值型理财产品存续4只，合计申购金额6183.6万元。

1. 按期限分

根据客户需求，一季度我行发行的理财产品以中短期限为主，最长期限6个月，详见下表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **1个月内** | **90天（含）-6个月（含）** | **6-12个月（含）** | **1-3年（含）** | **合计** |
| 2024年一季度 | 期数 | 0 | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 募集金额(万) | 6183.6 | 774 | 0 | 0 | 6957.6 |
| 金额占比 | 88.88% | 11.12% | 0% | 0% | 100% |

1. 按收益方式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **非保本浮动型** | **合计** |
| 2024年一季度 | 期数 | 2 | 2 |
| 募集金额(万) | 6957.6 | 6957.6 |
| 金额占比 | 100% | 100% |

（三）按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **开放式净值型** | **封闭式净值型** | **合计** |
| 2024年一季度 | 期数 | 0 | 2 | 2 |
| 募集金额(万) | 6183.6 | 774 | 6957.6 |
| 金额占比 | 88.88% | 11.12% | 100% |

（四）按产品风险等级划分

我行理财产品以中低风险为主，满足客户风险控制、稳健发展、均衡成长、保值增值的需要。未发行中高风险理财产品。详见下表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **R1** | **R2** | **R3** | **R4-R5** | **合计** |
| 2024年一季度 | 期数 | 0 | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 募集金额(万) | 0 | 6957.6 | 0 | 0 | 6957.6 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品到期情况

2024年一季度，我行合计兑付理财本息共计8544.19万元。其中，兑付封闭式净值型理财产品7期，兑付理财本息合计3344.06万元；兑付客户赎回的开放式理财本息合计5200.13万元。兑付的理财产品均达公告业绩基准，并按照产品说明书的约定按时兑付，兑付情况如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **封闭式净值型** | **开放式净值型** | **兑付合计** |
| 2024年一季度 | 期数 | 7 | － | 7 |
| 兑付金额(万) | 3344.06 | 5200.13 | 8544.19 |
| 金额占比 | 39.14% | 60.86% | 100% |

1. 理财产品存续情况

截至2024年3月31日，我行存续理财产品29期，存续理财余额为26777.68万元。

(一)按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **封闭式净值型** | **开放式净值型** | **合计** |
| 2024年一季度 | 期数 | 25 | 4 | 29 |
| 存续金额(万) | 15364.2 | 11413.48 | 26777.68 |
| 金额占比 | 57.38% | 42.62% | 100% |

(二)按风险等级划分，中低风险评级理财产品占主导，主要投资于债券资产、买入返售资产及货币市场基金，总体风险可控。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **R1** | **R2** | **R3** | **R4-R5** | **合计** |
| 2024年一季度 | 期数 | 0 | 29 | 0 | 0 | 29 |
| 存续金额(万) | 0 | 26777.68 | 0 | 0 | 26777.68 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品投资资产情况

截止2024年3月31日,我行理财投资资产余额28809.27万元（穿透后），其中投资于债券类资产20748.72万元，买入返售资产4401.42万元，公募基金1804.67万元，同业存单860.96万元，现金及银行存款993.5万元，未投资非标准债权资产及其他资产。具体如下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 资产类型 | 金额（万元） | 占比 |
| 债券类资产 | 20748.72 | 72.02% |
| 买入返售资产 | 4401.42 | 15.28% |
| 公募基金 | 1804.67 | 6.26% |
| 同业存单 | 860.96 | 2.99% |
| 现金及银行存款 | 993.5 | 3.45% |
| 合计 | 28809.27 | 100.00% |

浙江南浔农村商业银行股份有限公司

2024年3月31日